

ESG трансформация и страховой бизнес

Expert

РЕЙТИНГОВОЕ
АГЕНТСТВО

Павел Митрофанов

Управляющий директор,
Корпоративные, суверенные и ESG рейтинги

Первые успехи

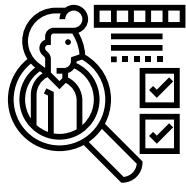
**\$3 млрд
в России**

**\$1.3 трлн
в мире**



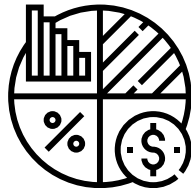
Крупные банки задают темп

53%



будут иметь ESG-оценку
заемщика к концу 2021 г.

40%



будут иметь KPI
на ESG-инвестиции

Корпораты отстают

80%



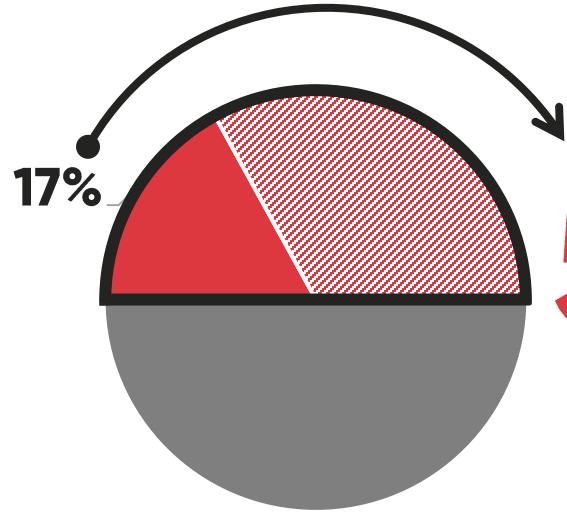
не имеют стратегии
устойчивого развития

84%



не имеет
рейтингов ESG

Управляющие догоняют



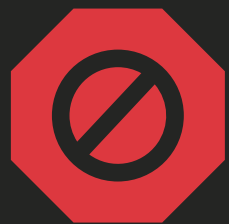
50% УК из ТОП-15 будут иметь к 2022 г. ESG-оценку эмитентов

30% УК отмечают спрос на ESG-инструменты

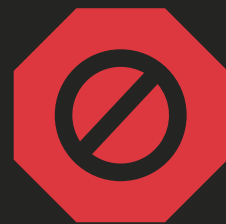
4 УК уже запустили ESG-ПИФы

А где же страховщики?

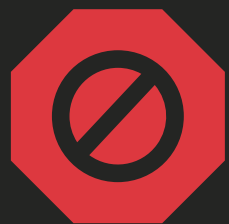
В СК пока нет



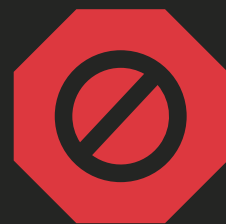
ESG-интеграции в бизнес-процессах



Правил следования принципам PRI & PSI



Понимания и выгод от ESG практик



ESG-рейтингов

Кто и что формирует рынок?

Клуб «ответственных»
Ожидание субсидий

Равнение на Европу
ESG мандаты и KPI

ESG - государственный приоритет

Уровни рейтинга

ESG



Окружающая среда



Экологическая стратегия и
Стратегия устойчивого
развития



Целевые показатели по
снижению негативного
воздействия



Стратегия
ответственного
инвестирования (PRI) и
устойчивого страхования
(PSI)



Структура
инвестиционного
портфеля



ESG оценка
страхователя и
страхуемых проектов



Обращение с отходами

15%

Общество



Корпоративная
социальная
ответственность



Оплата труда,
текучесть



Защищенность и
развитие
сотрудников



Охрана труда и
производственная
безопасность



Работа с клиентами



Практика
ответственного
инвестирования (PRI),
социальные аспекты

40%

Корпоративное управление



Деловая репутация



Стратегия развития



Эффективность
Совета директоров



Деятельность
исполнительных
органов



Система управления
рисками



Степень
транспарентности



Защита прав
собственников

45%

Польза ESG рейтинга



Позитивный бренд



Лучшая идентификация



Широкий диапазон использования



Выпуск облигаций и получение кредитов, связанных с устойчивым развитием








Различия подходов и оценки дают широкий инструментарий и полноту информации для инвесторов

Выпуск бондов – это тоже ESG

Зеленые облигации





Финансирование облигаций и проектов в области:

-  Зеленые здания
-  ВИЭ, энергоэффективность
-  Чистый транспорт
-  Эффективное водопотребление
-  Мусоропереработка

Социальные облигации



Финансирование облигаций компаний, отвечающим критериям:

-  Следование принципам расширения прав и возможностей женщин ООН
-  Вхождение в топ-200 компаний в глобальном списке о гендерном равенстве

Чем руководствуемся?

Отбор зеленых проектов

🔍 Green Bond Principles
ICMA

🔍 CBI Taxonomy
(Climate Bonds Initiative)

🔍 Методические рекомендации
ВЭБ.РФ

Отбор социальных проектов

Social Bond Principles
ICMA 🔍

Check-up эмитента перед верификацией

Что сделать?

1) Выбрать проекты по **ИСМА, СВІ** и **ВЭБ.РФ**

2) Утвердить процедуру **оценки и отбора проектов**

3) Утвердить процедуру **учета средств** от выпуска и **раскрытия** информации

4) Утвердить **коллегиальный орган**, контролирующий исполнение п. 1-3

5) Закрепить п. 1-4 в **Bond Framework**

Check



ESG – пионеры

Верификации

Москва	Green	ICMA ВЭБ.РФ
МТС	Social	ICMA «новые правила» листинга
РЖД	Green	ICMA ВЭБ.РФ
Гарант-Инвест	Green	ICMA (001P-06) «новые правила» листинга
ТКК	Green	ICMA
ВИС	Social	ICMA

ESG рейтинги

Группа ПИК	ESG-II
	 Отчет
Ульяновская область	ESG-III
	 Отчет

Все ESG-компетенции здесь:

АО «Эксперт РА»

Москва, ул. Николоямская, дом 13, стр. 2

+7 (495) 225-34-44

Рейтинг-лист

По коммерческим
вопросам

Роман Ерофеев,
коммерческий директор
erofeev@raexpert.ru
+7 (915) 223-32-22

По вопросам рейтинговой
деятельности

Марина Чекурова,
первый заместитель
генерального директора
chekurova@raexpert.ru

Павел Митрофанов,
управляющий директор,
корпоративные, суверенные
и ESG рейтинги
mitrofanov@raexpert.ru

По вопросам информационного
сотрудничества

Сергей Михеев,
руководитель пресс-центра
mikheev@raexpert.ru

